Толстиков Эдуард Станиславович. Организация взаимных расчетов между предприятиями региона : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Тула, 2002 142 c. РГБ ОД, 61:03-8/2516-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Исследование проблемы неплатежей в российской экономике 8

1.1. Характеристика состояния платежных отношений между предприятиями и организациями в Тульском регионе 8

1.2. Экономические факторы возникновения неплатежей и развития платежного кризиса 16

1.3. Платежные суррогаты как средство взаимных расчетов в условиях

кризиса платежной системы 27

Глава 2. Методические положения по организации взаимных расчетов между предприятиями и организациями на основе многостроннего клиринга 41

2.1. Анализ существующих теоретических подходов по снижению уровня неплатежей и нормализации расчетов 41

2.2. Разработка методики проведения многосторонних клиринговых расчетов через региональные клиринговые центры 51

2.3. Разработка основных расчетных схем проведения клиринговых расчетов 80

Глава 3. Использование результатов теоретических исследований в практике организации взаимных расчетов 94

3.1. Разработка предложений по совершенствованию нормативно - правовой базы осуществления клиринговых расчетов на современном этапе 94

3.2. Разработка методики определения экономического эффекта от использования клиринговых расчетов 112

3.3. Практическая реализация предложенной методики и определение эффекта от ее внедрения 119

Заключение 124

Литература 126

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность диссертационного исследования.**Особенность современной экономики России — практически повсеместный платежный кризис. Платежная система испытывает недостаток денежной массы, необходимой для нормального функционирования экономики. По данным Госкомстата России, доля денежной массы, отнесенная к объему ВВП, снизилась с 49% в 1992 г. до 18% в 2001 г., и составила 1602,6 миллиарда рублей. При этом кредиторская задолженность предприятий на начало 2002 г. превысила 4300 млрд рублей и продолжает расти.

Негативные последствия платежного кризиса сказываются, прежде всего, в реальном производственном секторе экономики, без эффективной деятельности которого невозможно устойчивое развитие экономики нашей страны. Нормально функционирующая рыночная экономика характеризуется взаимосвязанностью всех сегментов рынка, свободным притоком денежных средств из финансовой сферы в производство. Существующая экономика лишь в отдельных фрагментах напоминает рыночную и состоит из двух относительно автономных частей. Первая, функционирующая в нормальном режиме, включает финансы и торговлю, где все расчеты исполняются в денежной форма. Вторая часть - реальное производство, в условиях которого расчеты за товары и услуги выполняются деньгами в пределах 54 процентов, все остальное - натуральный обмен товарами и использование различного рода платежных суррогатов. Деятельность промышленных предприятий сильно ограничена недостатком оборотных средств.

Многообразие причин, порождающих и развивающих платежный кризис, не позволяет посредством одной какой-либо меры навсегда искоренить неплатежи. Необходима разработка комплекса активных и целенаправленных действий, которые позволили бы решить проблему хронических неплатежей. Следует отметить, что неплатежи - это общероссийская проблема, тем не менее

отдельные регионы могут самостоятельно, не дожидаясь действий федерального центра, хотя бы частично смягчить последствия платежного кризиса. В рамках этого утверждения - одной из первоочередных мер является разработка и внедрение новых методов и моделей организации взаимных расчетов между предприятиями, нацеленных на снижение уровня взаимной задолженности и повышение экономической эффективности региональной экономики. Поэтому всесторонняя теоретическая проработка организационно-экономических аспектов, разработка теоретических подходов и практических рекомендаций, нацеленных на совершенствование взаимных расчетов между предприятиями и организациями в условиях отдельного региона, являются актуальными и практически значимыми.

В диссертации получили дальнейшее развитие идеи, сформулированные в  
работах отечественных ученых-экономистов: Л.И. Абалкина,

Г.Н. Белоглазовой, МП. Березиной, А.С. Генкина, М. Делягина, В.М. Зубова, О.И. Лаврушина, А.А. Хандруева, М.М. Ямпольского. Особый вклад в разработку ключевых положений и принципов денежного обращения внесли зарубежные экономисты: М. Фридмен, Ф.А. Хайек, Дж. М. Кейнс, Л. Харрис и другие.

**Целью диссертационного исследования**является разработка и апробация научно обоснованных методических рекомендаций по организации взаимных расчетов между предприятиями региона, обеспечивающих снижение взаимной задолженности и повышение эффективности этих расчетов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Исследовать состояние платежных отношений между предприятиями и организациями региона;
2. Определить основные экономические причины возникновения неплатежей и обострения платежного кризиса;
3. Исследовать существующие теоретические подходы и практические рекомендации по снижению уровня неплатежей;
4. Определить основные направления и разработать конкретные предложения по совершенствованию нормативно-правовой базы осуществления клиринговых расчетов;
5. Разработать методику организации взаимных расчетов между предприятиями и организациями на основе многостороннего клиринга;
6. Разработать модель построения региональных расчетно-клиринговых систем;
7. Разработать методику определения экономического эффекта от использования многосторонних клиринговых расчетов;

Объект **исследования**— денежно-платежная система региона.

**Предмет исследования**- товарно-денежные отношения предприятий и организаций региона в условиях взаимных неплатежей.

**Теоретическую и методологическую основу диссертации**составили труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные вопросам денежного обращения, современного состояния денежно-платежной системы России и преодоления кризиса взаимных расчетов.

В процессе подготовки диссертационной работы были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, инструктивные материалы Банка России, имеющие отношение к исследуемой проблеме, материалы периодической печати, экономическая и правовая литература, данные комитетов статистики ряда регионов, печатные сведения Минфина России, а также аналитические материалы ряда небанковских кредитных организаций.

В ходе исследования были использованы методы математического моделирования, статистического, системного, логического анализов.

**Научная новизна**исследования заключается в разработке научно-методических положений по организации взаимных расчетов между предприятиями и организациями региона, основанных на многостороннем клиринге, что позволяет снизить взаимную задолженность и повысить эффективность этих расчетов.

Наиболее существенные результаты, полученные автором:

1. Обоснована необходимость разработки методических рекомендаций по организации взаимных расчетов между предприятиями и организациями, обеспечивающих снижение уровня неплатежей;
2. Выявлены основные экономические причины возникновения неплатежей и обострения платежного кризиса, учет которых позволяет формировать адекватные управленческие решения;
3. Обоснована целесообразность создания и использования региональных расчетно-клиринговых центров, осуществляющих клиринговые расчеты, в качестве первоочередной меры по снижению уровня неплатежей;
4. Разработана методика проведения многосторонних клиринговых расчетов через региональные клиринговые центры, применение которой повышает оперативность проведения платежей и обеспечивает снижение уровня взаимной задолженности;
5. Разработана модель построения региональной расчетно-клиринговой системы на базе расчетно-клирингового центра, кредитных организаций, казначейства и предприятий, позволяющая осуществлять проведение многостороннего клиринга при организации взаимных расчетов между предприятиями и организациями региона по предложенной методике;
6. Разработана методика определения экономического эффекта от использования многосторонних клиринговых расчетов, основанная на анализе скорости и стоимости проведения платежей;

**Практическая значимость**работы состоит в разработке рекомендаций по снижению взаимной задолженности предприятий и организаций и повышению эффективности взаимных расчетов между хозяйствующими субъектами.

Модели **и**методы организации взаимных расчетов, разработанные в диссертации, могут быть использованы на уровне региональных органов власти и региональных администраций для выработки мер по снижению взаимной задолженности предприятий и повышению эффективности взаимных расчетов с целью оздоровления региональной экономики.

**Апробация работы и использование ее результатов**Предложения и рекомендации исследования внедрены и практически используются в настоящее время в нескольких регионах Российской Федерации, где на основе данных разработок созданы региональные расчетно-клиринговые системы.

## Характеристика состояния платежных отношений между предприятиями и организациями в Тульском регионе

Лидирующими по объемам производства отраслями области являлись электроэнергетика, металлургия, химическая и нефтехимическая промышленность, машиностроение и металлообработка. В то же время имели место дефицит, низкие эффективность производства и качество продукции.

С началом реформ ситуация стала меняться. С одной стороны, резко возросла активность малого и среднего бизнеса. Серия нормативных документов узаконила различные формы собственности и соответствующие им организационно-правовые виды производственной и предпринимательской деятельности (малые предприятия, индивидуальные частные предприятия, кооперативы, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества и т.д.). Создавались в большом количестве коллективы, различные предприятия, развивалась торгово-посредническая деятельность.

На начало 1997 г. в Тульской области было зарегистрировано 20786 предприятий.

С другой стороны, крупные предприятия оказались не способны полноценно работать и развиваться в сложившейся ситуации по следующим причинам.

Во-первых, резко возросла стоимость капитала, процентные ставки кредита составляли в тот момент более 300% годовых. Любая инвестиционная деятельность в реальном секторе экономики не смогла бы обеспечить своей окупаемости. Вот почему терялся смысл долгосрочного инвестирования в крупную промышленность для целей расширения производства. Нецелесообразным было и краткосрочное кредитование реального сектора, т. к. большинство предприятий просто не могли позволить себе банковский кредит в силу низкой рентабельности производства.

Во-вторых, либерализация цен привела к резкому обострению инфляционных процессов в российской экономике. За 1992 год уровень потребительских цен вырос в 26 раз. В результате предприятия оказались практически без оборотных средств. Кроме того, в условиях быстрого роста цен становится очень выгодным задерживать платежи, что приводит в последующем к росту неплатежей и усилению платежного кризиса.

## Анализ существующих теоретических подходов по снижению уровня неплатежей и нормализации расчетов

Сложное переплетение объективных и субъективных причин массовых неплатежей требует соответственно и многостороннего, комплексного подхода к ликвидации этого явления. Конечно, неплатежи - это общероссийская проблема и решать ее необходимо на уровне государства, но отдельно взятые регионы могут по своему, не дожидаясь действий федерального центра, хотя бы частично смягчить последствия платежного кризиса. В рамках этого утверждения - одной из первоочередных мер является разработка и внедрение новых методов и моделей взаимных расчетов, нацеленных на снижение уровня взаимной задолженности и обеспечение нормализации денежных отношений между предприятиями.

Эта денежная масса состоит из двух частей. Одна часть - М2. Это наличные и безналичные деньги в сумме. Но у нас М2 содержит 80% MX, куда включается и бартер за долги. Если спокойно, поэтапно вытеснять MX из этой массы, т.е. сокращать бартер, неплатежи и заменять их живыми деньгами, предлагает академик, тогда повышается доля живых денег в доходах бюджета. Это элементарно и не вызывает инфляционных процессов. Но только деньги не должны идти валом в народное хозяйство, а иметь четкое целевое распределение при жестком регулировании потока денежных средств.

Решение проблемы неплатежей Л. Абалкин предлагает начать с постепенного, поэтапного разрешения кризиса неплатежей. Прежде всего, надо очистить долг от штрафов, пени и всего прочего потому, что их там больше половины. Во-вторых, в рамках оставшейся части задолженности необходимо произвести взаиморасчет, и расчистить взаимоотношения между хозяйством и бюджетом в первую очередь. В поддержку ликвидации накопленной задолженности высказываются и многие другие российские экономисты. Активно выступает за расчистку финансовых завалов путем всеобщего взаимозачета неплатежей директор Института международных экономических и политических исследований РАН академик А. Некипелов.

В. М. Зубов пишет, что накопленный груз просроченной задолженности делает многие из мероприятий по разрешению кризиса неплатежей практически неосуществимыми. В связи с этим особое значение приобретает ликвидация уже существующей задолженности и соответственно разработка механизма по разрешению данной задачи.

Основная задача в ослаблении неплатежей - ликвидация накопленного долгового бремени. Суммарная задолженность предприятий, включая пени и штрафы, приводит к тому, что большинство потенциально рентабельных предприятий в настоящий момент находится на грани банкротства. Это, естественно, не может в должной степени стимулировать рост производства и повышение рентабельности предприятия.

## Разработка предложений по совершенствованию нормативно - правовой базы осуществления клиринговых расчетов на современном этапе

Основным нормативным документом, кроме Федерального закона «О банках и банковской деятельности», регламентирующим деятельность клиринговых организаций в России сегодня, является принятое ЦБ РФ «Временное положение о клиринговом учреждении» от 10 февраля 1993 года.

Согласно данному Положению «клиринговое учреждение — это организация, являющаяся юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, которой на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, предоставлено право осуществлять расчетные (клиринговые) операции, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга».

Основными целями создания клирингового учреждения, по данному Положению, являются:

ускорение и оптимизация расчетов между банками, другими кредитными организациями в Российской Федерации и с другими государствами;

повышение достоверности и надежности расчетов;

развитие и обеспечение новых форм безналичных расчетов (чеков, векселей, кредитных карточек и др.);

наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов банков; внедрение современных международных технологий, стандартов, постепенное вхождение в мировую банковскую систему;

создание современной информационной банковской структуры.

Учредителями клиринговой организации могут быть коммерческие банки, Центральный банк РФ и его учреждения, другие юридические и физические лица.

Клиринговая организация может создаваться на основе любой формы собственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, и осуществляет свою деятельность на коммерческой основе.

Также согласно данному Положению, клиринговым организациям запрещено осуществлять посредническую деятельность, деятельность в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, операции по страхованию всех видов, за исключением страхования рисков, необходимых для гарантирования сделок и возмещения ущерба в случае их неисполнения. Но в то же время клиринговое учреждение может заниматься не только переводом платежных обязательств, но и следующими операциями, поддерживающими выполнение клиринга:

привлечение вкладов (депозитов) и предоставление краткосрочных кредитов по соглашению с заемщиком;

открытие и ведение счетов клиентов и банков - корреспондентов;

осуществление расчетов по поручению клиентов и банков -корреспондентов;

оказание брокерских и консультационных услуг, осуществление лизинговых операций;

приобретение права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассирование этих требований (форфейтинг), а также выполнение этих операций с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг).

К основным операциям, которые относятся непосредственно к осуществлению клиринга, Положение относит:

прием расчетных документов от клиентов в электронной форме по каналам связи;

контроль на наличие заявленной к платежу суммы на счете банка -плательщика;

осуществление проводок расчетных документов по счетам клиентов клирингового учреждения с зачетом взаимных платежей, формирование сводных авизо;

рассылка выписок по счетам клиентов, других отчетных документов.

Указанное выше Положение не рассматривает возможность проведения расчетов через клиринговые организации для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Данное право было дано небанковским кредитным организациям Положением Банка России от 8 сентября 1997 года №516 «О пруденциальном регулировании деятельности кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организации инкассации». Согласно п.1 данного Положения, расчетные небанковские кредитные организации (НКО) вправе осуществлять следующие банковские операции:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам.

П. 3 этого же Положения дает расчетным НКО право предоставлять кредиты клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных соответствующими нормативами. При этом предоставление кредитов за счет специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) осуществляется в рамках полномочий, предоставленных участниками.